

Cui

金融学(保险)教学研究 论文集

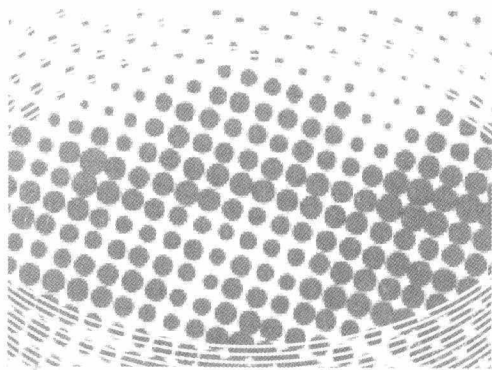
首都经济贸易大学金融学院



 首都经济贸易大学出版社

金融学(保险)教学研究 论文集

首都经济贸易大学金融学院



 首都经济贸易大学出版社
• 北京 •

图书在版编目(CIP)数据

金融学(保险)教学研究论文集/首都经济贸易大学金融学院. —北京:首都经济贸易大学出版社, 2009. 11

ISBN 978 - 7 - 5638 - 1757 - 3

I. 金… II. 首… III. 金融学—教学研究—高等学校—文集 IV. F830 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 202369 号

金融学(保险)教学研究论文集

首都经济贸易大学金融学院

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京泰锐印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

字 数 211 千字

印 张 12

版 次 2009 年 11 月第 1 版第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1757 - 3/F · 936

定 价 25.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

序

近些年,我校金融学院积极探索教育教学改革,扎扎实实开展工作,学科和专业建设等各方面工作卓有成效:金融学专业具有学士、硕士和博士授予权,成为北京市重点学科,是北京市品牌专业和特色专业;金融学核心教学团队是北京市优秀教学团队,该专业国际化应用型人才培养特色明显,本科生招生分数逐年提高,就业率100%,毕业生得到用人单位的好评。

在经济全球化和日益激烈的世界竞争背后,是人才的国际竞争。金融高级专门人才是我国目前最急需的紧缺人才。金融业务的日益复杂化,对金融人才的质量和人才结构提出了新的更高的要求。因此,我校金融学专业如何通过教育改革创新,提高人才培养的能力和质量,培养出国家急需的高层次、复合型、国际化金融专业人才显得尤为重要。随着科学技术的发展和信息化进程的加快,传统的教育教学模式、教学内容和教学方法难以适应经济社会的发展和人才培养的需要,因而也需要对此进行系统的有针对性的研究。

本论文集是我校金融学院全体教师对金融学专业建设和教育教学改革方面进行的有益探索和研究,内容包括金融学专业人才培养模式、课程建设、教材建设、实践教学、教学方法、师资队伍建设、教学改革与管理等问题。他们发现问题、研究问题,为提高教育教学质量献计献策,身体力行。这些努力体现了金融学院全体教师爱岗敬业的事业心和责任感,体现了他们极大的工作热情和聪明才智!我们有理由相信,在金融学院全体教师的共同努力下,金融学专业建设和人才培养质量一定会有更大的提高!

首都经济贸易大学副校长

王文举

2009年9月25日

前言

首都经济贸易大学作为北京市政府重点扶持的市属重点大学中唯一的一所财经类大学,在为北京经济建设和社会发展的服务中发挥了重要、积极的作用。人才培养是首都经济贸易大学“十一五”规划的中心,也是首都经济贸易大学实现强校战略和跨越式发展的关键。为推动学校的发展,使之成为全国一流的财经院校,首都经济贸易大学近年来以实施教学质量工程和人才强校工程为契机,高度重视教师队伍的建设,高度重视提高教学质量,促进了学校的学科、特色专业、优势研究领域的建设和发展。

金融学院是首都经济贸易大学的优秀院系之一。学院现有金融学(含国际金融方向)和保险学两个本科专业,其中金融学为北京市品牌专业和特色专业,金融学科为北京市重点学科,金融学核心课程教学团队是北京市优秀教学团队。金融学院已经建立了包括金融学学士、金融学硕士和金融学博士在内的较完整的金融学教育体系,在国内同类学科中处于第一梯队的位置。

金融学院长期重视教学质量的提高,它是学院发展的生命线。本教学研究论文集是金融学院的老师在教学方法、教学手段、教学管理、课堂教学、实践教学、实习基地及教学理论方面的探讨。通过教学理论研究,一方面使科学研究与教学结合起来,另一方面可以促进教学质量的提高。有理论指导的教育教学才会是科学的、可持续发展的。我们希望本论文集为金融(保险)教学质量的提升提供一份参考资料,做出一份贡献。

蒋三庚

2009年11月12日

目 录

教学方法类

实务课教学方法探讨 / 张小红	3
国际金融教学内容和教学方法探讨 / 刘妍芳	8
提高教师综合素质 改善课堂教学效果	
——关于教学工作的一点体会 / 谢太峰	13
《责任与信用保险》课程教学方法探讨 / 李文中	21
案例教学电影的制作与应用 / 施慧洪	35
改进研究生教学方法和教学手段的探讨 / 吴世亮	41
模拟证券与期货交易在金融投资教学中的运用 / 李树生	45
注重实训教学,提高学生综合素质 / 蒋三庚 张 弘	51
以学生为中心的教学理念和课堂设计	
——以《金融学》课程为例 / 梁万泉	57
对金融专业英语教学的一些设想 / 黄静茹	62
以学生为中心的教学理念与课堂设计	
——以保险学专业课程教学为例 / 雒庆举	68

课程与教材建设类

保险专业硕士与本科课程内容及培养方式的比较分析	
——以首都经济贸易大学“海上保险”课程为例 / 王雅婷	77

金融监管学课程教学与教材编写的体会 / 祁敬宇	85
对《现代信用学》教学内容的思考 / 高杰英	92
金融工程学课程建设探讨 / 方兴	104
大学本科金融学教学内容体系探讨 / 王德河	108
国际金融课程教学中的体验和思考 / 黄璐	113

理论探索类

论新经济形势下的金融教学改革 / 王曼怡	121
浅谈大学创新型经济类人才的培养 / 唐伟霞	126
浅议优秀教师的必备素质 / 殷德	136
转变观念,重新定位,特色培养 ——关于保险专业建设的思考 / 张欲晓	138
改善教学质量 提高就业水平 / 李新	145
研究生教育中存在的主要问题与对策探讨之我见 / 王民	151

其他类

论小额贷款与大学生自主创业 / 龙菊	159
论高校金融教学实践基地的建设 / 王革	163
我校金融专业本科生毕业论文写作中存在的问题及改进建议 / 冯瑞河	170
高校院系学生工作体系的实践与创新 ——以首都经济贸易大学金融学院为例 / 常彪 玉红玲	177
后 记	185

教学方法类

实务课教学方法探讨

张小红

【内容摘要】 实务课在经济类本科教学中占有很大的一部分内容,因此,实务课教学方法就显得至关重要。笔者在近 20 年的教学工作中,逐渐地探索出了自己的一套方法:精心设计实务课的第一节开场白;清晰交代所学课程的体系以及互相之间的关系;将案例分析贯穿于实务课教学中;将实务中最新的变化引入课堂教学中;在教学中,有意识地传达给学生一些重要信息;引导学生提出问题;分析实务中现存的问题。总之,在市场经济的今天,实务市场的变化千差万别,给实务课教学增加了难度并提出了更高要求,教师必须及时地、不断地更新授课的内容,使之与市场接轨。

【关键词】 实务课教学 案例分析

实务课在经济类本科教学中占有很大的一部分,实务课教学区别于纯理论课教学的显著方面就是其实务操作性强,能够很好地反映、解决经济社会的一些具体问题,容易引发学生的学习兴趣,从而提高学生参与的积极性。因此,实务课教学方法就至关重要。如何让学生既在学习过程中掌握应有的理论知识和实务技能,又能增加学习中的互动,提高其参与意识,以此来发现和解决实务中的问题,是从事实务课教学追求的目标。在近 20 年的教学工作中,我逐渐地探索出了自己的一套方法,与大家一起分享。

一、精心设计实务课的第一节开场白

每一个新学期开学后的第一次课的第一节,不急于上来就讲课,而是将所讲的这门课在整体专业教学中的位置向学生交代清楚,进而再将实务中的一些热门话题、网上近期争论的焦点等呈现给学生,然后告诉学

生,这些问题都将在我们今后所学的这门课中得到了解、分析和解决。这样做的结果会大大地引发学生的学习兴趣。如我在《财产保险》课中的车险实务部分,加入了最新出台的“交强险”的内容,并把与此内容相关的新的“道交法”出台后有何变化,这一变化在实务中的具体体现是什么等这些敏感话题在第一节课上便提示给学生,引起了学生的关注。如果学生在此之前没有对这些话题特别关注,他就会在课后上网浏览:具体的案例是什么?为何引发网民的争论?这样,比我们枯燥地讲这门课多么多么重要,效果要好得多。

二、清晰交代所学课程的体系以及互相之间的关系

在正式开讲之前,总体介绍这门课程的大体结构,每一章之间是什么样的关系,本门课的核心章节是哪些部分,需重点把握哪些内容。这样,学生就会很快在大脑中形成这门课的整体框架,不至于机械地学习各章节的内容,教师讲什么就接受什么,而没有把握全局。不仅在开课之前要讲本门课的整体框架,在学期末复习串讲的时候,仍然应该先将本门课的整体框架加以重申,加深和巩固其在学生头脑中的印象,从而达到学习这门课的最终目的。

三、将案例分析贯穿于实务课教学中

实务课的大致体系均为前面是理论部分,后面是相关的实务部分。在教学中,向学生介绍有关理论时必须举例,但举例要短小精悍、直截了当,重点介绍每个理论问题,让学生有一个大致的概念,达到在头脑中有印象的效果即可。如在《财产保险》课的理论部分中有保险方式的介绍:定值保险、不定值保险、重置价值保险和第一危险责任保险四种方式,一般学生在理解时有一定的难度,可在教学中重点强调大多数的财产保险中均采用不定值保险方式,而货物运输保险采用的是定值保险方式,家庭财产保险采用的是第一危险责任保险方式,至于说其中原因在此只做简单介绍,不做重点讲解,待日后实务部分中再重点说明该险种采用某一保险方式的原理

因。同时在实务方面的教学中,需要用一個較完整的案例來分析和講解,使學生能夠全面地把握相關的內容。如果說理論部分是“橫”著講的,那麼案例分析就是豎著進行剖析,這樣一“橫”一“豎”地講解和剖析就會使學生很牢固地把握相關內容。所以,案例分析不是我們教師在介紹完相關內容後,放一個案例在課件中就能達到案例教學的效果,如果言之無物,仍然難以達到案例教學的目的。

四、將實務中最新的變化引入課堂教學中

實務課教學的一大特點,就是要緊跟當前的市場變化,不能死盯住教材,因為一本教材從編寫到出版,時間較長,特別是統編教材,時間就更長,不可避免地使得教材內容與當前實務脫節,實務已經有了很大改變,而教材內容卻沒有相應更新,這就需要教師在教學過程中及時補充新的內容,對於教材中舊的內容一帶而過,只作為該內容所經歷的一段演變過程來介紹,而把最新的內容作為重點列入教學中。如在《財產保險》課有關“機動車保險”的內容介紹中,2006年7月1日開始實施“交強險”,那麼在2006年9月1日開學的教學中,就必須加入這一新的內容,包括:“交強險”實施的背景是基於什麼?“交強險”的主要內容包括哪些?在實施後的一段時間以來出現了哪些問題?發達國家在相關方面是如何做的?等等。這樣,既豐富了課堂教學的內容,保證實務課教學“與時俱進”,又提高了學生的學習興趣,課堂討論也就不再是走形式了,由此帶動學生經常關注本專業領域的一些變化,從而增加對專業的認識。

五、在教學中有意識地傳達給學生一些重要信息

實務課教學一定要調動學生的學習興趣。對於保險專業而言,國際、國內的一些重大事件,都會與其息息相關,一些重要的信息能夠引發學生的興趣。如:美國9·11事件後,為什麼保險公司對“賠”與“不賠”遲遲沒有表態?北京2008年奧運會都會涉及哪些保險項目?央視大樓

重大火灾发生后,其损失是否属于保险赔偿范围,保额有多少?……诸如此类的问题,教师只需用几分钟的时间做一些简单的介绍,就会引发学生去关注,同时提高其关注程度,学生们会很有兴趣地在课下去网上及相关刊物上阅读相关内容,有时还会主动与教师讨论,从而达到本科教学的真正目的,改变学生“读死书”和“死读书”的状况。

六、引导学生提出问题

常常会有教师抱怨,学生提不出问题,通常教师在讲完所讲内容后,让学生提问,他们总是以沉默相回应。对于实务课来说,其实问题是很容易提出的,原因是学生对于教师所讲的内容由于是初次接触,因此往往表现得很茫然。这时,需要教师以提问的方式,引出话题让学生重视,然后由教师来解答,进而再诱导学生提出新的问题。这样就会大大提高学生的学习兴趣与重视程度,从而改变满堂灌的传统教学方式,增加课堂教师与学生的互动,变学生的被动学习为主动学习。因此,问题的关键不在于学生提不出问题,而在于教师如何引导学生提问。

七、分析实务中现存的问题

在实务课的教学中,通常教师仅介绍实务中的现行做法,但这远远不够,需要教师进一步分析现行做法的弊端和存在的问题,这些往往是学生所想不到的。通过实务中的一些案例、纠纷等,重新回来审视我们的现行做法,分析其中存在的问题和产生问题的根本原因,引导学生思考和提出解决的途径。这样,课堂教学就会变得生动而且有的放矢。

总之,实务课不像基础理论课,其内容基本是一成不变的,实务课的内容都是在不断变化的,特别是在市场经济的今天,实务市场的变化更是千差万别。这就给实务课教学提出了更高要求,教师必须不断地更新授课的内容,使之与市场接轨。这样,培养出来的学生才能适应市场的需要和胜任未来的工作。曾经有人说,大学教育不仅是让学生懂得“*How*”,而更重要的是让学生掌握“*Why*”。不错,如果实务课教学仅仅停留在如何

做、怎么样做的程度上,就与专科没有什么区别了,本科教学应该给学生更多的分析为什么这样做及这样做的利弊,让学生学会思考,以便将来去分析和解决实际问题。

国际金融教学内容和教学方法探讨

刘妍芳

【内容摘要】《国际金融》课程具有内容丰富、理论与应用性强和时代性强等特点。《国际金融》课程的特点决定了其教学不能采用传统的从课堂到课堂、从书本到书本的教学方法,而必须进行改革和创新,采用多种教学手段及形式。

【关键词】 国际金融 教学内容 教学方法

国际金融课程是教育部确定的高等院校经济和管理类专业的一门核心课程和专业基础课,是一门理论性和实践性很强的课程。随着金融全球化的发展和我国金融业开放的深入,我国需要大量既通晓国际金融理论、又熟悉国际金融实务的高素质应用型专门人才。国内许多高等院校的经济管理类专业都十分重视国际金融课程的建设。本文根据国际金融课程的特点,探索该课程教学内容和方法的改革。

一、国际金融课程的特点

从国际金融的知识结构和知识体系看,该课程具有内容丰富、理论与应用性强和时代性强等特点。对这些特点的把握是搞好国际金融教学的基础。

(一)内容丰富,综合性强

国际金融的研究内容非常广泛,理论方面有国际收支理论、汇率理论、内外均衡、金融危机等;实务方面有外汇市场与外汇交易、外汇风险管理、外汇储备管理、外债管理等;政策方面有汇率政策、内外均衡的政策搭配、国际收支的调节等;另外还有国际货币体系、国际货币危机、国际金融

政策协调;等等。上述研究内容使得国际金融的研究和教学口径宽广,增加了教学的难度。

国际金融课程与西方经济学特别是宏观经济学、货币银行学等课程密切相关,要学好这门课程,必须有较好的相关理论基础。

(二)理论性和应用性强

国际金融课程理论性强,学生们要学习国际金融的基础理论知识,如有关外汇、汇率、汇率制度、国际收支、国际储备、国际金融市场、国际资本流动与金融危机等方面的基本概念和基本理论。通过理论知识的学习,培养学生正确应用国际金融理论观察和分析国内、国际发生的重大国际金融现实问题的能力。通过本门课的学习,还要求学生掌握一般的国际金融业务操作程序,如外汇交易实践操作(即期、远期、掉期、套汇与套利、外汇期货、外汇期权、互换交易等)、外汇风险管理(进出口商如何规避汇率风险等)等。

(三)时代性强,热点问题多

随着经济和金融全球化的发展,国际金融的理论和实践都在发生日新月异的变化。例如,欧洲经济一体化和政治一体化进程的加快、国际货币体系格局的新变化、金融全球化背景下国际资本流动和金融危机问题、人民币的汇率形成机制等热点和核心问题不断涌现。不断变化的国际金融实践也推动着国际金融理论不断深化和发展。汇率决定理论、汇率制度选择理论、国际经济政策协调理论、国际金融监管理论和国际金融市场理论等方面的研究不断出现新的成果。因此,国际金融课程教学必须紧密联系当今世界金融发展中的现实问题和金融发展趋势,紧跟时代的发展步伐。

二、国际金融课程内容体系探讨

国内外对国际金融课程内容的研究存在很大差异。在国外,许多大学的商学院和经济学院都开设此课程,但商学院开设的“国际金融”(International Finance)课程等同于“国际财务管理”(International Financial

Management),是从跨国公司的角度来讨论相关的财务管理活动,许多内容属于微观层次的研究;经济学院开设的“国际金融”课程则以“开放经济的宏观经济学”为主要内容,属于宏观层次的研究。在国内,传统的国际金融课程都较多地研究诸如汇率、国际收支、国际储备、国际货币体系、国际资本流动等宏观金融问题,但随着经济全球化与金融全球化的扩展和深入,国内国际金融课程开始融汇西方国际金融课程的两个层次,典型的代表就是中国人民大学国际金融教研组提出的“国际金融市场——跨国公司财务管理——开放经济宏观经济学”三位一体的课程体系,在国内高校率先开设了集微观与宏观于一体的国际金融课程。目前国内国际金融的代表性教材为姜波克、陈雨露编著的教材,其教学内容有较大差异,各自强调的主线不一。

通过国内外教材的比较分析,我们发现,国内外流行的教科书在教学内容体系上各有侧重,国际金融的教学内容主要在经济学院模式与商学院模式中寻找平衡,前者其实就是研究型,后者则是应用型。在金融全球化的背景下,我们认为,国际金融教学内容体系应该既有理论的分析(如国际收支理论、汇率决定理论、汇率制度选择理论、金融危机理论等),又有市场和实务的介绍(如国际金融市场中心和市场,外汇交易实务,外汇风险防范实务等),还要有制度和政策的研究(如国际货币制度和汇率制度、开放经济条件下一国内外均衡目标的实现、国际经济政策协调等)。国际金融课程应该是宏观和微观的结合、理论和政策的结合、制度和市场的结合、国际和国内的结合。

三、国际金融教学方法探讨

国际金融课程的特点决定了其教学不能采用传统的从课堂到课堂、从书本到书本的教学方法,而必须进行改革和创新,采用多种教学手段及形式。

(一)多媒体和网络教学

多媒体教学以文字、表格、图片、动画、音频、视频等形式讲授课程,可